

ПРИЛОЖЕНИЕ 1  
УТВЕРЖДЕНО

Директорат ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"

Решение N от 29.09.2021г.

Генеральный директор-Президент Директората

И. Телетин



«Концепция продукта « Овердрафт » клиентов стандартного подсегмента малого бизнеса  
ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»»

## 1. КОНЦЕПЦИЯ ПРОДУКТА

1. **Наименование Продукта:** Продукт “Овердрафт”
2. **Владелец Продукта:** Департамент развития корпоративного бизнеса (ДРКБ)
3. **Термины в рамках настоящей концепции:**  
Банк – ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”  
ГУС-Группа уполномоченных сотрудников  
ГСЗ -Группа связанных зайщиков.  
**Клиент/Заемщик-** юридические лица/индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами РА, которые ведут предпринимательскую деятельность 12 и более месяцев (фактический и официальный непрерывный срок) и обратились в Банк с целью заключения кредитной сделки.  
**ЛО** - лимит овердрафта - максимальная сумма единовременной задолженности Клиента по Овердрафту, предоставленному Клиенту в виде Овердрафта в рамках одного договора, устанавливаемая на определенный срок.  
**ЧСО** - Чистый среднемесячный кредитовый оборот клиента по счетам в Банке- ЧСО рассчитывается в разрезе последних 12 месяцев.
4. **Описание Продукта:**  
Продукт “Овердрафт” для клиентов стандартного подсегмента малого бизнеса – краткосрочное финансирование (право на превышение остатка расчетного счета), предоставляемое Клиенту на определенный срок согласно договору, при отсутствии или недостаточности на его счете денежных средств для исполнения текущих расходов и платежей по основной деятельности.  
Заявка рассматривается на основании фин. анализа, после предоставления полного пакета, окончательное решение по заявке принимает ГУС в течение 10 рабочих дней.
5. **Целевой сегмент – фокус-группа:** Фокус-группой являются юридические лица/индивидуальные предприниматели, ведущие оптово-розничную торговлю деятельностью, занимающиеся производством, строительством, предоставлением различных видов услуг, которые имеют потребность в получении кредитной линии.

6. Цель :

- 1) Для Банка - Увеличение Клиентской базы и получение процентного дохода
- 2) Для Клиента - Получение бизнес кредита под залог оборота по банковским счетам.

7. Точки продаж: Филиалы Банка.

8. Каналы продаж: Прямой маркетинг, веб-страница, маркетинговые материалы, реклама.

2. **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ**

9. Основные условия и требования по акции:

1.	Заемщик	<ul style="list-style-type: none"><li>• Юридические лица;</li><li>• Индивидуальные предприниматели.</li></ul>
2.	Форма кредитования	Овердрафт (кредитование счета)
3.	Валюта овердрафта	Драм РА,
4.	Сумма овердрафта	От 1 до 30 млн. драмов РА, но не более суммы эквивалентной 3 млн. рублей РФ по текущему курсу на дату выдачи
5.	Лимит овердрафта	50% от среднемесячного чистого оборота (ЧСО*) в Банке /или 40% от среднемесячного чистого оборота в Банке + 20% от среднемесячных чистых оборотов в сторонних банках** /или 20% от среднемесячных чистых оборотов в сторонних банках**  *ЧСО рассчитывается в разрезе последних 12 месяцев. **В этом случае овердрафт выдается с условием осуществления последующих денежных потоков через счета в Банке в размере не менее 200% суммы от той части лимита (или всего лимита) овердрафта, которая была рассчитана на основании ЧСО в стороннем Банке.



6.	<b>Срок овердрафта</b>	От 1 до 12 месяцев Срок транша 30 дней
7.	<b>Цели финансирования</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Пополнение оборотных средств</li> <li>• покрытие текущих расходов.</li> </ul>
8.	<b>Процентная ставка</b>	13%
9.	<b>Фактическая процентная ставка</b>	15%
10.	<b>Единоновременная комиссия за предоставление</b>	0.3% - 1% от договорной суммы овердрафта
11.	<b>Комиссия за неиспользованную часть овердрафта</b>	1-2%
12.	<b>Порядок снижения лимита овердрафта</b>	В соответствии с решением ГУС.
13.	<b>Досрочное погашение (в том числе и частичное)</b>	Комиссия за досрочное погашение обязательств не применяется.
14.	<b>Обеспечение</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обороты по счетам Заемщика в Банке.</li> <li>•</li> </ul>
15.	<b>Поручительство</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Поручительство фактических собственников бизнеса,</li> <li>• Учредителей компании с долей участия более 20%.</li> <li>• Финансовый поручитель (при лимите овердрафта до 5млн драмов РА или при расчете ЧСО на основе денежных оборотов по счетам в стороннем/их банке/ах)</li> <li>• Поручителями могут выступать как физические, так и юридические лица.</li> </ul>
16.	<b>Порядок начисления и уплаты процентов и основного Долга</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Погашение задолженности (основной долг, начисленные проценты, комиссия за неиспользованную часть) осуществляется ежедневным списанием средств со Счета/Счетов заемщика в безакцептном порядке, но не позднее 30-го</li> </ul>

	<p>(тридцатого) дня с момента использования овердрафта.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Погашение основного долга осуществляется ежедневным списанием средств со Счета/Счетов заемщика в безакцептном порядке.</li> <li>• Погашение начисленных процентов и комиссии за неиспользованную часть осуществляется ежемесячным списанием средств со Счета/Счетов заемщика в безакцептном порядке, но не позднее 30-го (тридцатого) дня с момента его использования.</li> <li>• Погашение задолженности (основной долг, начисленные проценты и комиссия за неиспользованную часть) осуществляется ежемесячным списанием средств со Счета/Счетов заемщика в безакцептном порядке, но не позднее 30-го (тридцатого) дня с момента использования овердрафта.</li> </ul>
<p><b>17.</b> <b>Цена, применяемая к просроченной процентной сумме</b></p>	<p>0.1% ежедневно</p>
<p><b>18.</b> <b>Цена, применяемая к просроченной основной задолженности</b></p>	<p>0.1% ежедневно</p>
<p><b>19.</b> <b>Минимальные требования</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Клиент является резидентом РФ</li> <li>• Возраст участника сделки физического лица не менее 21 лет и не более 65 лет (на момент погашения кредита).</li> <li>• Срок зарегистрированной и фактической непрерывной деятельности не менее 12 месяцев.</li> <li>• Заемщик не находится в стадии реорганизации (на момент выдачи кредита).</li> <li>• Отсутствие ареста и/или блокировки расчетного счета на момент выдачи кредита.</li> </ul>

		<p>осуществляется по ГСЗ/участникам сделки (учредитель, поручитель, залогодатель), согласно "Порядку об оценке кредитной истории субъектов малого бизнеса в ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценка финансового состояния проводится в соответствии с "Инструкцией об оценке кредитоспособности субъектов малого бизнеса ЗАО "БАНК ВТБ (Армения)"."</li> </ul>
<b>20.</b>	<b>Мониторинг</b>	<p>Мониторинги проводятся согласно срокам и лимитам, установленным Порядком о проведении мониторинга кредитных сделок малого бизнеса, за исключением срока целевого мониторинга, который проводится на ежеквартальной основе.</p>
<b>21.</b>	<b>Дополнительные условия</b>	<p>1. Лимит по овердрафту не рассчитывается по ГСЗ, но фин. анализ осуществляется по ГСЗ.</p> <p>2. В случае обнаружения Банком нарушения, а именно, нецелевого использования средств или нарушения других условий, Банк может в одностороннем порядке применить санкции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• изменение процентной ставки, согласно действующей на данный момент в Банке, которая ни в коем случае не должна превышать действующую расчетную ставку ЦБ РА более, чем в два раза, или потребовать досрочного полного/частичного погашения (осуществить снижение лимита овердрафта) имеющихся обязательств по кредиту;</li> <li>• вызвать единовременный штраф в размере 5% от суммы, использованной нецелевым образом.</li> </ul> <p>3. Устанавливается обязательство по поддержанию ежеквартальных среднемесячных чистых кредитовых оборотов по счету(счетам) в период действия Договора овердрафта в размере не менее 200% лимита овердрафта.</p>
<b>22.</b>	<p>Все остальные условия, не указанные в данной концепции, ретушируются "Инструкцией по кредитованию субъектов Малого бизнеса ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" и прочими ВНД Банка, регламентирующими процесс кредитования МБ.</p>	

		кредитовых оборотов по счету(счетам) в период действия Договора овердрафта в размере не менее 200% лимита овердрафта*.
22.	<b>Все остальные условия, не указанные в данной концепции, регулируются “Инструкцией по кредитованию субъектов Малого бизнеса ЗАО “Банк ВТБ (Армения)” и прочими ВНД Банка, регламентирующими процесс кредитования МБ.</b>	